

CAI
EE

85C32



Government
Publications

CHILD AND ELDERLY BENEFITS

Consultation Paper

January 1985

31761 115565921

Canada

Individuals and groups wishing to make representations on this Consultation Paper should send their submissions to:

Honourable Jake Epp
Minister of National Health and Welfare
Ottawa
K1A 0K9

or:

Clerk
Standing Committee on Health, Welfare
and Social Affairs
House of Commons
Ottawa
K1A 0A6

Please note submissions should be received in time for review by the Standing Committee which has been asked to present its report to the House of Commons by March 31, 1985.

PREFACE

This document is designed to assist Canadians to participate in the consultative process on child and elderly benefit programs initiated in the November 8 economic statement.

Through it, I invite all interested parties, whether individual Canadians, organizations concerned with social policy, business, labour or provincial governments to consider how we can ensure greater fairness in the distribution of benefits from these programs without disturbing the universality of Family Allowances and the Old Age Security pension.

Those interested in commenting on the paper may make their views known to me or to the standing parliamentary committee on Health, Welfare and Social Affairs to which this document is being referred. The views expressed by Canadians in this process will be taken fully into account before program changes, if any, are implemented.

Jake Epp

Jake Epp
Minister of National Health and Welfare

Contents

I	Why are Social Benefits Being Reviewed?	5
II	How the Present System Works	6
III	The Flexibility of Social Programs	7
IV	The Government's Current Approach to Reform	9
V	Options for Change	10
VI	Child Benefits Consultation Option	12
VII	The Consultation Process	14
VIII	Conclusion	15
	Annexes	16



Digitized by the Internet Archive
in 2022 with funding from
University of Toronto

<https://archive.org/details/31761115565921>

I Why are Social Benefits Being Reviewed?

In the Economic and Fiscal Statement of November 8, 1984 and the accompanying paper entitled *A New Direction for Canada: An Agenda for Economic Renewal*, which is often referred to as the Agenda Paper, the federal government outlined a series of key policy areas on which it desires to consult all Canadians, including consultations in the general area of social policy. The purpose of this document is to continue and to facilitate the process of consultation on the subjects of *child benefits* and *elderly benefits*.

The Agenda Paper introduced the process of consultation in the following way:

"It is being increasingly suggested that a review of existing social programs is necessary to ensure that the government's social policies are sensitive to the continually changing needs of Canadian society.

"The government agrees that a frank and open discussion is timely, and that there is considerable scope for improving and redesigning social programs based on the twin tests of social and fiscal responsibility. *Social responsibility* dictates that wherever possible, and to a greater extent than is the case today, scarce resources should be diverted first to those in greatest need. *Fiscal responsibility* suggests that the best income security is a job, and that government expenditures must be allocated to provide immediate employment opportunities and better ensure sustained income growth."

From the outset, the government wants to state again, as it has done a number of times in recent weeks, that in reviewing child and elderly benefits, the government's twin tests of social responsibility and fiscal flexibility will be guided by the following principles:

1. The concept of universality is a keystone of our social safety net. Its integrity must not and will not be called into question.
2. The concept of a means test to determine eligibility for selective benefit programs is not appropriate. Eligibility for these programs, such as the Child Tax Credit and the

- Guaranteed Income Supplement, will continue to be determined on the basis of taxable income.
3. Any savings which may result from program changes will not be applied to a reduction of the deficit.

The objective of this paper and the discussion which will follow is to pursue, within the frame of reference created by these principles, questions about the design of child benefits and elderly benefits so as to determine how they should be maintained or changed to meet current needs. It is recognized that, with regard to some kinds of change which may be considered, effective implementation would require considerable time for adjustment. It is of course accepted that this consideration would be given full weight in decisions which may flow from the discussion.

II How the Present System Works

It should be stated at the outset that the government regards the present system as a good one, which is working well. The object of the present review is not to make radical changes in it, but to determine whether modifications or refinements can be identified which would make it work even better.

Child benefits and elderly benefits have evolved over many years and are composed of a mixture of tax provisions and direct payments to persons. Child benefits include Family Allowances, the child tax exemption and the Child Tax Credit. Elderly benefits are composed of Old Age Security, the Guaranteed Income Supplement and the Spouse's Allowances programs, and two tax provisions — the age exemption and the pension income tax deduction. More complete descriptions of these programs are presented in Annexes A and B respectively, and their costs to the federal government are summarized in Annex C.

Family Allowances (currently \$31.27 per month per child) and Old Age Security (currently \$273.80 per month) are universal programs which are available to residents of Canada independent of the recipient's income. The benefits are taxable and are indexed to the cost of living. As taxable benefits, Family Allowances and Old Age Security are of greatest value to low-income recipients and of progressively lower value as income rises and becomes subject to taxation at higher marginal tax rates.

The refundable Child Tax Credit, the Guaranteed Income Supplement and Spouse's Allowance program are selective

programs in which the level of benefits is determined according to family income. Above specified income thresholds assistance is phased out gradually. Thus these programs target assistance to low-income elderly persons and to low- and modest-income families with children.

The tax exemptions and deductions, i.e. the child tax exemption, the age exemption, and the pension income deduction, reduce taxable income and thus provide benefits in proportion to the applicable marginal tax rate in the taxpayer's highest tax bracket. They are therefore regressive, in that low-income persons receive little or no benefit from these provisions while greater benefits are received by those with higher incomes.

Child benefits currently received at selected income levels are shown in Table 1 appearing in Annex A. Similarly, the profile of benefits received by a single elderly person and a married elderly couple are displayed in Table 2 in Annex B.

III The Flexibility of Social Programs

The circumstances of families with children and of pensioners evolve continuously. The programs aimed at serving these groups in our society, however, cannot always adapt automatically to these changing circumstances. It is thus necessary, from time to time, to reassess these programs in order to define new directions which are sensitive to current requirements of all Canadians. The present review is not the first to have taken place. Indeed, over time, there has been a constant and conscious attempt to ensure that the child and elderly benefits programs remain in line with objectives which Canadians support.

Since their introduction, both of these benefits programs have been altered on many occasions. Complete chronologies of the important changes are included in Annexes A and B. While program enrichments have been the general rule, other changes, particularly when the country has been faced with resource constraints, have included reallocation between program components and even program reductions. Examples include the de-indexing of Family Allowances in 1976, the reduction of Family Allowances in 1979 coupled with the implementation of the Child Tax Credit, the 6&5 program (which limited indexing of both Family Allowances and Old Age Security while protecting those in greatest need), and the 1983 budget initiatives which froze the child tax exemption and the point

at which the Child Tax Credit begins to decline, and maintained the value of the credit at an enriched level to compensate low and middle income families.

The most recent change to the elderly benefits programs was announced in the Economic Statement of November 8, 1984. The government announced its intention to extend the Spouse's Allowance to widows and widowers between the ages of 60 and 64, starting in the fall of 1985. This will benefit an additional 85,000 Canadians and will cost slightly less than \$200 million in 1985-86.

The existing pattern of child benefits has prompted questions by various groups about the fairness of the programs, as suggested in the Agenda Paper. For example, the child tax exemption involves a substantial cost in revenue foregone; in the face of other pressing social needs, including family violence and the plight of single parents, is it fair to retain it in its present form when it is of little assistance to low-income families? Is it fair to provide benefits of more than \$500 per child to families with income in excess of \$45,000 per year, as can be seen in Table 1 in Annex A? Should families in the \$20,000 — \$30,000 range receive larger benefits than those with incomes below \$10,000, as they do now? Should the Child Tax Credit be increased and be more directly targeted to lower income groups?

It is possible to speculate in the same way on whether fairness in the distribution of *elderly benefits*, which already reflects a commitment to providing more for those in greatest need, could be further strengthened. However, changes in this area should be approached with caution, for two reasons. First, proposals for some redirection of benefits now available to high income pensioners, designed to improve benefits for those in greater need, should not unduly penalize those who have taken prudent initiatives to save for their retirement. Secondly, those who have not yet reached retirement should be able, in connection with any changes which may later apply to them, to adjust their patterns of saving or other plans, and this requires that changes in this area be phased in over a considerable period of time.

IV The Government's

Current Approach to

Reform

Since the publication of the Agenda Paper, there has been considerable public discussion of these and other similar approaches. Reviewing the various suggestions in the light of the principles enunciated at the outset of this paper, the government has come to a number of conclusions bearing upon, and limiting to some degree, the range of choice available. These conclusions, which in the government's view should guide the consideration of particular options for change in the child and elderly benefits programs, are as follows:

- The foundation of both these systems is their universal base payment — in the case of child benefits, the Family Allowance; in the case of elderly benefits, the Old Age Security pension.
- The concept of a universal base payment which is taxable, and thus varies its after-tax benefits progressively (i.e. the higher the income, the lower the net benefit), is a sound one and should not be disturbed.
- A special surtax on Old Age Security payments to recover more of the benefit paid to upper income pensioners would seriously disrupt our retirement income system, both for current pensioners and those now planning for retirement, and would unduly penalize those most affected by reason of retirement income resulting from private savings in earlier years.
- A special surtax on Family Allowances paid to upper income families would not entail so great an adjustment, or involve so much of a disruption to those now raising children or planning to do so, and thus should not be arbitrarily excluded from consideration in the review process as part of a reform package.
- The various tax exemptions and deductions are the most regressive components of the existing system and are, therefore, those deserving most careful scrutiny in examining the existing system.
- Changes in these programs which may result from this review should improve benefits for those most in need.

- Any net savings which may then remain, whether resulting from reductions in expenditure or additional revenues, should be applied to other priority concerns in the social affairs envelope. No such savings should be transferred to deficit reduction.
- No further expenditures additional to those already budgeted will be undertaken in 1985-86, on programs to provide social benefits, except where these can be funded by re-allocating resources already committed for programs in the social field.
- Within the frame of reference provided by the foregoing guidelines, the government is prepared to consider suggestions brought forward in the consultative process on all other matters relating to these programs, including levels of income and family situations where the total net benefits might be raised or lowered, the mechanisms by which such changes might be implemented and the timing of their introduction.

V Options for Change

Clearly any reasonable option for change in either child benefits or elderly benefits must involve a change in more than one component of the "package" concerned. As a result, the theoretical options which can be advanced for discussion purposes are very numerous and, in some cases, quite complicated. In order to facilitate a relatively focussed but nonetheless open and constructive discussion of the issues and possibilities, the government has decided to put forward, for purposes of consultation, an optional model for the reform of child benefits and an alternative option reflecting somewhat different considerations.

The first is a relatively simple illustrative option, incorporating features for which there appears to be a fair degree of popular support. Examination of the practical results of adopting that option will show, however, that it has certain unexpected and perhaps undesirable consequences. Accordingly an alternative option is also presented, rather more complex and perhaps superficially less attractive, but the practical results of which may be found to conform more closely with what the public would wish to see emerge from this review.

After careful consideration, the government has decided not to put forward a consultation option for the reform of elderly benefits. One reason for this is that the universal payment component of

elderly benefits constitutes a much larger portion of the "package" than in the case of child benefits, and accordingly the regressivity associated with some of the tax components is relatively much less significant. In the government's view no change is required in the Old Age Security/Guaranteed Income Supplement payments system.

In the Throne Speech of last November 5, the government committed itself to enter discussions with the provinces aimed at a comprehensive overhaul of the Canadian pension system, including such matters as portability, vesting, survivors' benefits, and pension coverage of women. The passage in question stated that an important element in this approach would be the consideration of measures designed to encourage Canadians to save for their retirement. Those discussions, it is expected, will range over the whole broad field of retirement income from all sources, not limited to the government programs to provide benefits for the elderly which have been examined in this paper. Other relevant sources of retirement income are benefits under contributory pension plans both governmental and private, and income from the many forms of private savings including registered retirement savings plans and various kinds of annuities. Consideration in this way of the reform of our national pension system will provide a suitably broad context in which to consider possible changes in the tax provisions affecting the elderly, provisions which relate to income from the wide range of sources indicated.

While not proposing changes at this time in the elderly benefits system, the government invites proposals and comments regarding the age exemption and the pension income deduction in the elderly benefits system to assist it in its formulation of policy on comprehensive reform of the retirement income system.

The considerations relating to change in the present system, and the models of possible change mentioned above, are intended to assist in the public's consideration of the principles involved and of the avenues for improving the fairness and effectiveness of the programs; it is hoped that thereby they will contribute usefully to the process of consultation. They do not constitute specific proposals for change endorsed by the government. Changes which may be adopted in the light of this consultation are likely to differ from the models, and their form will in fact depend upon the views of Canadians as expressed through the consultative process. Views which may be expressed in response to this paper will therefore be very important in the further development of these programs.

VI Child Benefits

Consultation Option

As mentioned earlier in the paper, proposals for change in the child benefit system have focussed on the child tax exemption. A reform to the system could be implemented involving the elimination of this exemption, an increase in the Child Tax Credit from the current \$367 a child to \$595 a child to protect low income families, and a reduction in the level of net family income where the credit begins to be reduced from \$26,330 to \$20,500.

Such an option would be consistent with the principles and conclusions stated earlier in the paper. It would provide additional benefits to the lowest income families with children, would retain universality, and would result in a fairer distribution of benefits from the system as a whole. Some modest savings to the federal government, estimated at \$80 million, would remain for other priority concerns in the social envelope. Details of the impact of this option can be found in Annex D.

However, this option also has unintended consequences. For a one-earner, two-child family, total benefits would be reduced compared to the existing system at a family income of approximately \$23,000, and at a family income of \$30,000 the reduction would be substantial at \$322. These consequences result because the elimination of the exemption produces \$330 million in additional tax revenue to the provinces, an amount which is transferred from families with children and is not available for redistribution.

An alternative approach, which would significantly improve the outcome for families in the middle income range between \$20,000 and \$40,000 of family income, can be designed. It could involve, for example, the reduction of the child tax exemption to \$240 from \$710 per child, the reduction of the Family Allowance from \$31.27 per month per child to \$20 per month per child, an increase in the Child Tax Credit to \$610 per child from \$367 per child and a reduction in the level of net family income where the credit begins to be reduced from \$26,330 to \$25,000. This would result in additional tax revenue of \$130 million for the federal government and \$150 million for provincial governments. Details of the impact of this alternative option can be found in Annex E.

This option would also put additional benefits in the hands of the lowest income families with children. It too would retain universality and result in a fairer distribution of benefits from the

system as a whole. The savings at the federal level are somewhat greater than in the first option, while the additional tax revenues for the provinces would be reduced.

It might be supposed that the reduction in Family Allowances in this model would cause hardship. For lower income families, however, exactly the opposite is true, because of the increase in the Child Tax Credit. For the 265,000 families with dependent children and income below \$10,000, there would be an average net increase of \$175 annually over the current level of benefits. For the 565,000 families in the income range of \$10,000 to \$20,000 the average net increase would be \$130, and for the 640,000 families in the \$20,000 to \$30,000 range it would be \$65. Above a family income level of \$30,000, on the other hand, there are some 1.8 million families who would see their average net benefits reduced, by \$120 at the lower end of the scale and by \$375 above \$50,000 of income.

The foregoing figures represent averages for all families with dependent children, including single parents and married couples with one or both parents earning income. A total of 1.7 million families would receive an average increase of \$105. For single parents (mostly women) the effect of this model would be even more favourable; a total of 534,000 single parents with dependent children would receive an average increase of \$164.

Both of these models yield a level of net savings to the federal government (\$80 million in the first case, \$130 million in the second) which is modest in relation to the total cost of more than \$4 billion for child benefits, and less than what is likely to be required to fund other urgent social initiatives. At the same time, they would produce substantial windfall savings for the provinces (\$330 million in the first case, \$150 million in the second). This is principally because the diminished role of the child tax exemption in both cases (eliminated in the first, sharply reduced in the second) would result in large increases in tax revenue for both levels of government, but with much of the federal increase being re-allocated to offset losses and improve benefits for lower income families.

The federal government has already expressed its view that savings generated by changes in social programs should be applied to priority social objectives. In considering options which would result in windfall savings to the provinces, it would expect to discuss with them how this concept might apply with respect to such savings.

Other models can be developed, which would for example reduce or eliminate windfall savings to the provinces, or increase the net savings made available to the federal government for new social initiatives. Each would have its own associated consequences for the

distribution by income of the child benefits available to families. A difficult judgment may be required on the balance to be struck between the maintenance of existing benefits, the reallocation of funds to improve benefits provided by these programs to those most in need, and the freeing up of funds for other social programs.

Features which might be incorporated in such alternative approaches, consistent with the government's statement of the principles and conclusions underlying this review, could include a phased elimination of the child tax exemption above a set level of income combined with an increase in the Child Tax Credit, or the total elimination of the child tax exemption combined with an amalgamated Family Allowance and enriched Child Tax Credit.

While the government is prepared to consider any of these varied approaches to reform consistent with the principles and conclusions stated earlier, they raise a number of questions on which it is seeking the views of Canadians through the consultation process. At what level of family income is it appropriate for redistribution to begin to occur? Is it more important to maximize the increase in benefits to low income families with children or to protect as much as possible families in the middle income range? Should all federal savings be put back into the system for redistribution or should a portion be set aside for other priority concerns in the social affairs area? Would sharp increases in the Child Tax Credit make it desirable for this benefit to be paid more than once a year? Should program changes be designed to produce an impact on the provinces that is as neutral as possible? If not, how should the federal government approach the issue of net provincial gains and losses with the provinces?

VII The Consultation Process

Upon the tabling of this paper in the House of Commons it will be referred to the Standing Committee on Health, Welfare and Social Affairs. To assist the Committee in its deliberations, the Department of National Health and Welfare will be prepared to provide detailed analysis of the impact of additional reform proposals which the Committee may have occasion to consider. Groups and individuals wishing to do so may also make representations, personally or in writing, to the Minister of National Health and Welfare. The Standing Committee will be asked to present its report to the House on the issues raised in this paper by March 31, 1985.

VIII Conclusion

As part of the consultation process begun in the Economic and Fiscal Statement and accompanying Agenda Paper, this discussion paper has been prepared to foster an open and objective exchange of ideas about our child benefits and elderly benefits programs and their role in assisting Canadians. In approaching change, the government will be guided by the three commitments expressed at the outset of this paper. Those are: preserving the universality of Family Allowances and Old Age Security; retaining the use of income tests, and rejecting a means test, as the basis for determining eligibility for selective benefit programs; and applying any savings in program costs to pressing social objectives, including the protection of those in greatest need, rather than to deficit reduction.

Although the options presented in this document, and the possible variations of or alternatives to them which are identified, are consistent with these commitments, their real purpose is to focus discussion by displaying different possible approaches and their practical consequences. They are not intended as statements of preference, and the government will await the response of Canadians before coming to policy decisions. If changes are in fact decided, the option chosen is likely to differ somewhat from any of those outlined.

As the government carries through its consultation process over the coming weeks, it is hoped that Canadians will make known their views on these important issues.

ANNEX A

Description of Child Benefit Programs

Approximately 3.6 million families with children in Canada receive child benefits. This Annex describes the current design and operation of the child benefit programs and provides a chronology of how this system has evolved. The distribution of benefits is shown in Table 1.

Family Allowance

The federal Family Allowance is a universal program which provides monthly payments to all families with dependent children under age 18. Typically, benefits are delivered to the mother. The payments are taxable and are indexed annually to the cost of living. In 1985, Family Allowances are \$31.27 per child per month with variations in this amount in two provinces, Quebec and Alberta.

Since Family Allowances are taxable, they provide tax revenues to the federal government and to the provinces which have tax collection agreements. Quebec collects its own provincial income taxes, and does not tax Family Allowances.

Child Tax Credit

The Child Tax Credit is a refundable, income-tested tax credit. In 1985, it will provide \$367 per child in respect of the 1984 tax year to families with family income below \$26,330. Benefits are reduced by \$5 for every \$100 of family income in excess of \$26,330 so that, for a two-child family, benefits cease at about \$41,000. The value of the credit is indexed annually, although the income at which benefits begin to be reduced is frozen at \$26,330.

Since it is refundable, this tax credit provides an offset against federal taxes otherwise payable. When the value of the credit exceeds federal tax payable, the excess is paid directly to the tax filer. Benefits are delivered through the tax system in the form of a single payment made at tax-return time to the parent receiving the Family Allowance cheque. As it is a federal credit, it has no implications for provincial revenues.

Child Tax Exemption

The child tax exemption provides a deduction from income for tax purposes on behalf of a dependent child. The exemption is currently \$710 for a child under 18 and is no longer indexed to the cost of living. The parent claiming the exemption must report Family Allowances as income. The original purpose of this provision was to provide fairness through the tax system for taxpayers with and without children.

The exemption not only reduces federal taxes payable but, because of the tax collection agreements with all provinces except Quebec, also reduces provincial taxes in those provinces.

Table 1
Child Benefits
Net Annual Benefits per
Child (1984)*

Program	\$10,000	\$20,000	\$30,000	\$45,000	\$80,000
Family Allowances (after taxes)	359	256	235	197	175
Child Tax Exemption	0	203	246	320	363
Child Tax Credit	343	343	303	0	0
Total Net Benefits	702	802	784	517	538

*Benefits received for one-earner two-child families residing in Ontario.

Together, these three programs constitute a package of assistance to families with children and may be referred to as the child benefits system. This system has evolved over time and has been importantly restructured over the last ten years in order to provide greater assistance to lower and middle-income families. A complete chronology of changes to child benefits follows.

1918

Child tax exemptions of \$200 for each child under 16 were introduced.

1927

Exemption increased to \$500 and extended to all children under 21.

1933

Exemption reduced to \$400.

1942-1946

Exemptions abandoned in favour of non-refundable tax credit of \$80 per child.

1945

The Family Allowance program was introduced. Benefits were payable to the mother in respect of children under 16. Benefits ranged from \$5 to \$8 per month depending on the age of the child and reduced benefits were paid in respect of the fifth and succeeding children.

1945-1947

A variable tax was imposed on Family Allowances. Under this scheme, a portion of benefits was repaid through the personal income tax system, where the percentage was determined by the filer's taxable income.

1947

Child tax exemptions were reintroduced and provided exemptions of \$100 for children qualified for Family Allowances and \$300 for children not so qualified (mainly children aged 16 and 17).

1949

Reduced Family Allowance benefits for the fifth and succeeding children were removed.

1964

Youth Allowances of \$10 per month were introduced for children 16 and 17.

1973

New *Family Allowances Act* subsumed previous acts governing Family Allowance and Youth Allowance and implemented following changes for January 1, 1974:

- monthly benefit increased to \$20 for each child under age 18
- benefits made taxable and indexed annually to CPI
- provinces allowed to configure benefits

1974

Child tax exemption indexed as part of indexing of the personal income tax.

1976

Indexing of Family Allowances temporarily suspended for one year, resumed in 1977.

1977

A tax credit of \$50 per child was added to the federal tax reduction in 1977. Federal tax payable was reduced by \$50 per child, subject to the normal maximum tax reduction of \$500.

1978

Child benefits restructured effective January 1, 1979 with:

- Family Allowances reduced to \$20 per child per month (from \$25.68)
- refundable Child Tax Credit introduced at \$200 per child; reduced by \$5 per \$100 of net family income above \$18,000
- existing tax reduction of \$50 per child eliminated
- Child tax exemption reduced for children aged 16 and 17.

1982

Indexation of Family Allowances and Child tax exemption limited in 1983 and 1984 to 6 per cent and 5 per cent respectively in compliance with '6 and 5' program.

Child Tax Credit increased by \$50 to \$343 for 1982 tax year (payable in 1983).

1983

Reallocation within the child benefit system which:

- maintained the enriched level of the Child Tax Credit (\$343) for 1983 tax year
- froze (at \$26,330) the threshold level of income above which Child Tax Credit benefits are reduced
- froze (at \$710) the value of the Child tax exemption for 1983 and future tax years

1984

Normal indexation of Family Allowances resumed in January 1985.

ANNEX B

Description of

Elderly Benefit

Programs

There are approximately 2.5 million elderly persons in Canada receiving benefits from the elderly benefit system. This Annex presents the main characteristics of the four program components of elderly benefits. The distribution of benefits is shown in Table 2.

Old Age Security

Old Age Security (OAS) provides a universal taxable benefit, regardless of other income, to all persons over age 65 who meet the residence requirements. The Old Age Security pension is indexed quarterly in line with increases in the Consumer Price Index. In January 1985, the maximum monthly Old Age Security pension is \$273.80. As a taxable benefit, OAS benefits provide tax revenues to the federal government and to the provinces which have federal-provincial tax collection agreements.

Guaranteed Income

Supplement and Spouse's

Allowance Programs

The Guaranteed Income Supplement (GIS) provides income-tested benefits to low-income OAS recipients. Maximum benefits, which are indexed quarterly to the CPI, will be \$325.41 and \$211.93 per month for singles and married pensioners respectively, as of January 1, 1985.

The Spouse's Allowance provides income-tested benefits to 60-to-64-year-old spouses of OAS recipients and to widows and widowers aged 60 to 64 who had qualified for Spouse's Allowances prior to the death of their spouse. The maximum benefit for spouses, which is equivalent to OAS plus GIS at the married rate, will be \$485.73 per month effective January 1, 1985; for widows and widowers the maximum benefit will be \$536.26.

The government has proposed to extend the eligibility of the Spouse's Allowance program to all low-income widows and widowers between the ages of 60 and 64.

Age Exemption

The age exemption is a provision under the Income Tax Act that allows persons aged 65 and over to reduce their taxable income in 1984 by \$2,480. The exemption is indexed to increases in the CPI and may, depending on income, be transferred from one spouse to the other.

Pension Income

Deduction

The pension income deduction is a provision under the *Income Tax Act* that allows persons to deduct the first \$1,000 of private pension or annuity income from their taxable income. This deduction is not indexed but may, depending on income, be transferred from one spouse to the other. The pension income deduction is available at age 60 to anyone with qualifying income and in certain circumstances prior to age 60.

Table 2

Elderly Benefits

Net Annual Benefits for Single Individuals and Two-Pensioner Couples (1984)

I Single		Income*					
Program	\$ 0	\$4,000	\$8,000	\$15,000	\$30,000	\$50,000	
OAS (after tax)	3,219	2,809	2,361	2,272	2,009	1,767	
GIS	3,419	1,525	0	0	0	0	
Tax Exemptions	0	410	925	1,022	1,308	1,569	
Total Benefits	6,638	4,744	3,286	3,294	3,317	3,336	

II Two-pensioner couple		Income*					
Program	\$ 0	\$6,000	\$12,000	\$25,000	\$40,000	\$70,000	
OAS (after tax)	6,438	5,712	4,834	4,342	3,746	3,396	
GIS	5,004	2,165	0	0	0	0	
Tax Exemptions	0	726	1,657	2,100	2,699	3,048	
Total Benefits	11,442	8,603	6,491	6,442	6,445	6,444	

*Income excludes OAS and GIS and is assumed to be earned by only one spouse.

These programs provide an integrated system of assistance for elderly persons. The programs have developed over several decades and have more recently evolved in a way that ensures that new resources for the elderly are directed to those in greatest need. For example, the three benefit increases provided to the elderly since 1979, other than by regular indexation, have been directed only to recipients of the GIS. Most recently the federal government has indicated its intention to extend eligibility for Spouse's Allowances

to all low-income widows and widowers aged 60 to 64, starting in the fall of 1985. A chronology of changes to elderly benefit programs follows.

1927

Introduction of the *Old Age Pensions Act* which provided for cost-sharing with the provinces of a means-tested pension for residents of Canada aged 70 or over.

1948

Introduction of personal income tax exemption of \$500 for persons aged 65 and over.

1951

Section 94 of the *Constitution Act, 1867* (formerly the *British North American Act*) was amended to authorize Parliament to make laws in relation to old age pensions.

Old Age Pensions Act repealed and replaced by the *Old Age Security Act* which beginning in 1952, provided a universal flat-rate pension payable at age 70, financed by special ear-marked taxes.

1966

The Canada and Quebec Pension Plans (CPP/QPP) were introduced. Eligibility age for benefits payable under OAS programs and CPP lowered to age 65 one year at a time beginning with age 69 in 1966. Introduction of cost-of-living adjustments for OAS and CPP subject to 2% limit.

1967

The Guaranteed Income Supplement (GIS), an income-tested pension equivalent to 40% of OAS, was introduced.

1971

Introduction of GIS married rate and GIS single rate — \$55 monthly for singles and \$47.50 for two-pensioner couples.

Over-65 tax exemption increased to \$650 annually.

1972

Annual indexing of OAS by full increase in Consumer Price Index. The special tax for financing OAS was discontinued.

1973

The quarterly indexation of OAS and GIS was introduced effective October 1973.

1975

The Spouse's Allowance (SPA) was introduced.

OAS Fund abolished; payments to be made out of Consolidated Revenue Fund.

Introduction to the *Income Tax Act* of pension income deduction of \$1000 effective 1975 and subsequent taxation years.

1977

Residence requirements amended to provide for partial OAS pensions calculated at the rate of 1/40th of the full OAS pension for each year of residence in Canada after age 18.

The new residence rules apply to residents of Canada who were under 25 years of age on July 1, 1977, and to persons of any age who were outside Canada on that date, had no prior residence in Canada after reaching age 18 and were not in possession of a valid immigrant visa.

Provision made for inclusion of OAS pensions in international social security agreements.

1978

Provision made to continue the payment of SPA for up to six months following death of pensioner spouse, at the same rate payable at pensioner's death.

1979

In addition to regular indexing, maximum monthly GIS and SPA rates were increased by \$20 per pensioner household (\$10 for each spouse in a couple; \$20 for single pensioners).

Provision made to continue paying SPA following pensioner spouse's death until SPA beneficiary reaches age 65 or remarries.

1980

Effective July, maximum monthly GIS and SPA rates increased by \$35 per pensioner household (\$17.50 for each spouse in a pensioner couple; \$35 for single pensioners), in addition to regular indexing.

1983

Indexation of basic OAS pension limited to 6 per cent in 1983 and 5 per cent in 1984.

GIS remained fully indexed to Consumer Price Index.

1984

GIS single rate increased by \$50 monthly in two stages effective July and December 1984.

Provision made to adjust GIS benefits so as to provide low-income persons receiving partial OAS pensions the same minimum guarantee from OAS/GIS/SPA as persons receiving full OAS.

1985

Normal indexation of the OAS pension resumed in January.

ANNEX C

Federal Expenditure on

Child Benefits and

Elderly Benefits

1984

(\$ million)

Child Benefits:	Expenditure	Tax Revenue		Total
		Cost	Revenue	
Family Allowances	2,360	-450	1,910	
Child Tax Exemption	-	860		860
Child Tax Credit	-	1,325		1,325
Total Child Benefits	2,360	1,735		4,095

Elderly Benefits:	Expenditure	Tax Revenue		Total
		Cost	Revenue	
OAS	8,065	-515		7,550
GIS/SPA	3,030	-		3,030
Age Exemption	-	560		560
Pension Income Deduction	-	105		105
Total Elderly Benefits	11,095	150		11,245

ANNEX D

Consultation Option

Redistribution of Child Benefits

Description

In this example, Family Allowances remain unchanged at their 1985 level of \$31.27. The child tax exemption is eliminated and, in order to protect benefits for low and middle-income families, the Child Tax Credit is increased to \$595 per child from the \$367 which is payable in 1985. At the same time, the income level at which the Credit is phased out is reduced from \$26,330 to \$20,500.

Financial Implications

In 1985, federal government savings which would result from the implementation of this option are estimated at \$80 million and savings to the provincial governments at \$330 million. The federal savings would decline in future years.

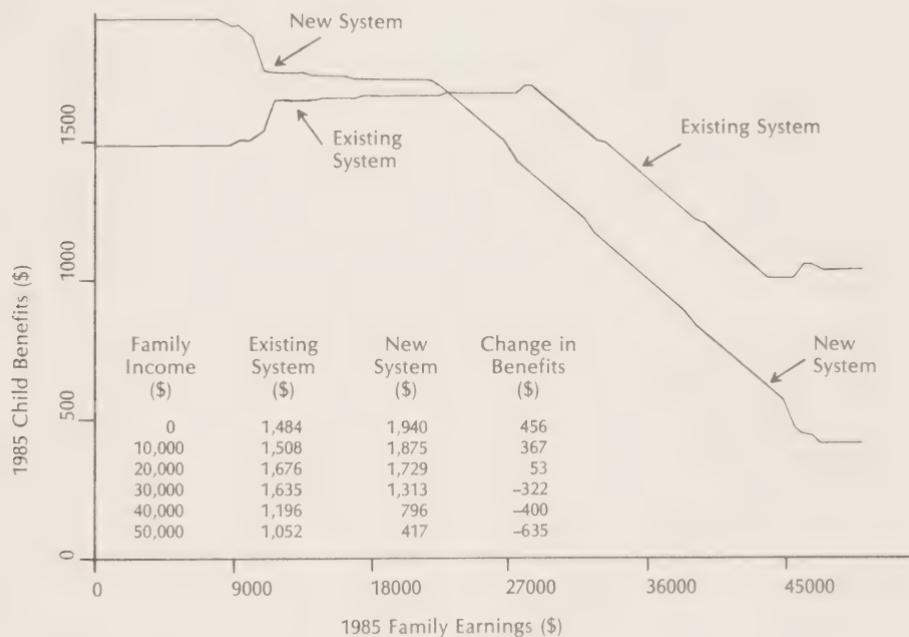
Distributional Impact

The following table shows the changes in aggregate benefits, and the number of families experiencing a change in benefit, by family income.

Family Income	Families Receiving Increased Benefits			Families Receiving Reduced Benefits		
	Amount	Number of Families	Average Gain	Amount	Number of Families	Average Loss
(\$)	(\$M)	(000)	\$)	(\$M)	(000)	\$)
<10,000	96	269	358	-	-	-
10,000 - 20,000	141	570	248	-	-	-
20,000 - 30,000	58	434	133	34	266	127
30,000 - 40,000	5	40	120	181	684	264
40,000 - 50,000	1	8	94	167	548	302
50,000 +	-	-	-	329	738	442
Total	301	1,321	228	711	2,236	316

Impact on an Individual Family

The impact on an individual family will vary by family type, number of children, and province of residence. The following graph shows total benefits received by a two-parent, two-child family in Ontario as income rises, under the existing and the optional systems. Reductions in benefits begin for families with incomes of approximately \$23,000. Benefits at selected income levels are shown in the inset table.



ANNEX E

Alternative Option

Redistribution of Child Benefits

Description

In this example, Family Allowances are reduced to \$20 per month from their 1985 level of \$31.27. The child tax exemption is reduced to equal the new value of Family Allowance (i.e., from \$710 to \$240 per annum). In order to protect benefits for low and modest-income families, the Child Tax Credit is increased to \$610 per child from the \$367 which is payable in 1985 (in respect of 1984 tax year). At the same time the threshold level of income above which benefits begin to be phased out is decreased from \$26,330 to \$25,000.

Financial Implications

In 1985, federal government savings which would result from the implementation of this option are estimated at \$130 million and savings to the provincial governments at \$150 million. Savings to both levels of government would decline in future years, but more slowly in the case of the provinces.

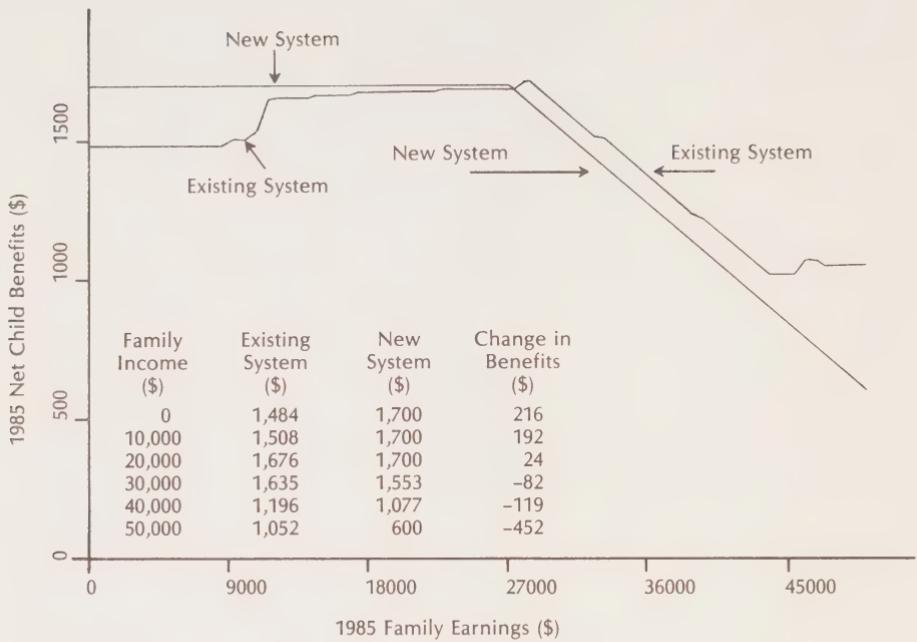
Distributional Impact

The following table shows the changes in aggregate benefits, and the number of families experiencing a change in benefits, by family income.

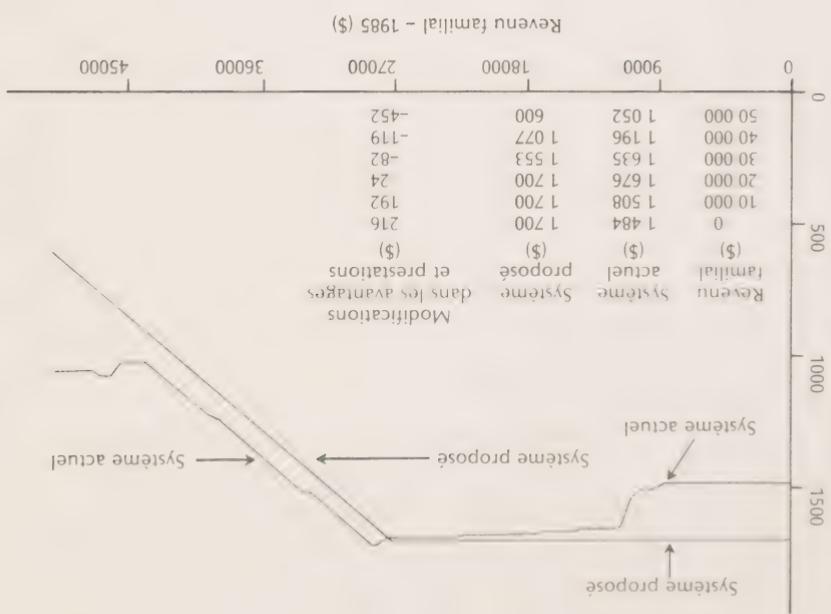
Family Income	Families Receiving Increased Benefits			Families Receiving Reduced Benefits		
	Amount	Number of Families	Average Gain	Amount	Number of Families	Average Loss
(\$)	(\$M)	(000)	(\$)	(\$M)	(000)	(\$)
<10,000	45	265	175	-	-	-
10,000 – 20,000	75	565	130	-	-	-
20,000 – 30,000	45	640	65	5	65	120
30,000 – 40,000	10	180	65	80	550	140
40,000 – 50,000	3	60	50	95	505	190
50,000+	1	10	60	275	745	375
Total	180	1,720	105	455	1,865	245

Impact on an Individual Family

The impact on an individual family will vary by family type, number of children, and province of residence. The following graph shows total benefits received by a two-parent, two-child family in Ontario as income rises, under the existing and optional systems. Reductions in benefits begin for families with incomes of approximately \$28,000. Benefits at selected income levels are shown in the inset table.



Prévisions d'avantages fiscaux nets
au titre des enfants - 1985 (\$)



Les répercussions sur les familles varieront selon le genre de famille, le nombre d'enfants et la province de résidence. Le graphique suivant indique l'ensemblé des prestations et avantage fiscaux dont bénéficié une famille biparentale de deux enfants demeurant en Ontario à mesure que le revenu augmente, selon le système en vigueur et le système proposé. Les prestations et avantages fiscaux commencent à diminuer lorsque le revenu familial dépasse le montant approximatif de 28 000 \$. Le tableau indique montre les prestations et avantages fiscaux accordés à des niveaux de revenu donnés.

sur les familles

Répercussions

(\$)	Montant moyen	Nombre de familles	Gain	Nombre de	Perte	Montant moyen	Nombre de familles	Gain	Nombre de	Perte	Montant moyen	Nombre de familles	Gain	Nombre de	Perte	Montant moyen	
(M \$) en milliers																	
-10 000	45	265	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 000 - 20 000	75	565	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20 000 - 30 000	45	640	65	5	65	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 000 - 40 000	10	180	65	80	550	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
40 000 - 50 000	3	60	50	95	505	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
50 000+	1	10	60	275	745	375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	180	1720	105	455	1 865	245											

Revenue familial
Familles dont les prestations et avantages sont accrus prestations et avantages sont diminués

familial.

Le tableau suivant indique la manière dont l'ensemble des prestations et avantages fiscaux se trouve modifiée, ainsi que le nombre de familles touchées par ces modifications selon le revenu familial.

Effet distributif

On estime que le gouvernement fédéral réalisera, en 1985, des économies de l'ordre de 130 millions de dollars par suite de la mise en vigueur de cette formule et les provinces, de 150 millions. Les deux paliers de gouvernement constatent une baisse des économies ainsi réalisées au cours des années subsequentes mais le phénomène se ralentit plus lent dans le cas des provinces.

financières

Répercussions

Dans le présent exemple, les allocations familiales sont réduites, passant de 31,27 \$ par mois qu'elles étaient en 1985 à 20 \$. L'exemple montre à la nouvelle valeur des enfants est réduite de manière à correspondre à l'impôt au titre des enfants familiales (c.-à.-d. de 710 \$ à 240 \$ par an). Pour protéger les prestations familiales (c.-à.-d. de 710 \$ à 240 \$ par an), le crédit d'impôt familial est augmenté de 367 \$ par enfant qu'il devrait être en 1985 (pour l'année d'imposition 1984) à 610 \$. Parallèlement, le seuil de revenu au-dessus duquel le crédit est progressivement retiré est ramené de 26 330 \$ à 25 000 \$.

Description

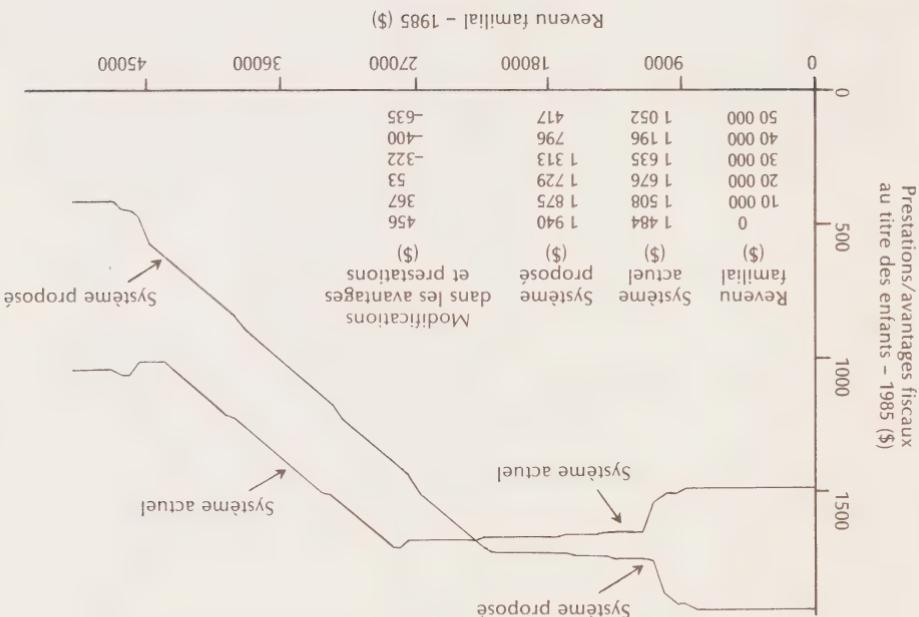
titre des enfants

fiscaux accorées au

prestations et avantages

Redistribution des

ANNEXE E



Les répercussions sur les familles varieront selon le genre de famille, le nombre d'enfants et la province de résidence. Le graphique suivant indique l'ensemble des prestations et avantages dont bénéfice une famille biparentale de deux enfants fiscaux qui survivent indépendamment de la province où le revenu augmente, selon le nombre d'enfants et la province de résidence.

Le tableau indique les montants approximatifs de ces prestations et avantages pour une famille biparentale de deux enfants dans les provinces de l'Ontario, du Québec et de l'Alberta. Les prestations et avantages sont calculés en fonction du revenu familial et de la taille de la famille. Les prestations et avantages sont calculés en fonction du revenu familial et de la taille de la famille.

sur les familles

Répercussions

Le tableau suivant indique la manière dont l'ensemble des prestations et avançages fiscaux se trouve modifiée, ainsi que le nombre de familles touchées par ces modifications selon le revenu familial.	
Revenu	Familles dont les prestations et avançages sont accrues
Revenu familial	Familles dont les prestations et avançages sont diminuées
Montant moyen	Nombre de familles moyenne
(M\$) en milliers	(M\$) en milliers
-10 000	96 269 358
10 000 - 20 000	141 570 248
20 000 - 30 000	58 434 133 34
30 000 - 40 000	5 40 120 181
40 000 - 50 000	1 8 94 167
50 000+	- - 329 738
Total	301 1 321 228 711 2 236 316

Effet distributif

On estime que le gouvernement fédéral réalisera, en 1985, des économies de l'ordre de 80 millions de dollars par suite de la mise en vigueur de cette formule et les provinces, de 330 millions. Les économies au niveau du secteur fédéral iraient en diminuant au cours des années suivantes.

financières

Répercussions

Dans le présent exemple, les allocations familiales restent inchangées à leur taux de 1985, c'est-à-dire, à 31,27 \$ par mois. L'exemption d'impôt au titre des enfants est éliminée et, afin de protéger les prestations et avantages fiscaux consentis aux familles à revenu faible ou moyen, le Crédit d'impôt-enfant passe de 367 \$, montant payable par enfant en 1985, à 595 \$. Parallèlement, le niveau de revenu au-delà duquel le crédit est progressivement retiré est réduit graduellement de 26 330 à 20 500 \$.

Description

des enfants

accordés au titre

avantages fiscaux

des prestations et

pour la distribution

Option de consultation

ANNEXE D

SV	Total au titre des personnes âgées	11 095	150	11 245	Total des prestations et avantages fiscaux au titre des personnes âgées	
SRG/AC	Déduction pour revenu de pensions	-	105	105	Déduction pour revenu de pensions	
	Exemption pour retraite d'âge	-	560	560	Exemption pour retraite d'âge	
	SRG/AC	3 030	-	3 030	SRG/AC	
	SV	8 065	-515	7 550	SV	
	Total au titre des personnes fiscaux	Deprécies fiscales	Cout	Total	Total au titre des personnes fiscaux	
	Total au titre des enfants	2 360	1 735	4 095	Total des prestations et avantages fiscaux au titre des enfants	
	Credit d'impôt-enfant	-	1 325	1 325	Credit d'impôt-enfant	
	Exemption au titre des enfants	-	860	860	Exemption au titre des enfants	
	Allocations familiales	2 360	-450	1 910	Allocations familiales	
	Total au titre des enfants	Deprécies fiscales	Cout	Total	Total au titre des enfants	
	Total des prestations et avantages fiscaux au titre des enfants	Deprécies fiscales	Cout	Total	Total des prestations et avantages fiscaux au titre des enfants	

(en millions de dollars)

1984

personnes âgées

enfants et des

au titre des

avantages fiscaux

prestations et

fedéral pour les

gouvernement

Dépenses prévues du

ANNEXE C

- 1978** Une disposition est adoptée pour permettre de prolonger l'AC pendant une période allant jusqu'à six mois après la mort du pensionné, au taux applicable au moment du décès de ce dernier.
- 1979** En plus de l'indexation régulière, le SRG et l'AC maximum sont augmentés de 20 \$ par ménage de pensions (10 \$ par conjoint dans un couple); les pensions seuls régolivent 20 \$ de plus par mois.
- 1980** Une disposition est adoptée pour prolonger l'AC après la mort du conjoint pensionné jusqu'à ce que le bénéficiaire atteigne l'âge de 65 ans ou se remarie.
- 1981** A compter de juillet, le maximum du SRG et l'AC est augmenté de 35 \$ par ménage de pensions (17,50 \$ par conjoint dans un couple); les pensions seuls régolivent 35 \$ de plus.
- 1983** Les pensions sont en plus de l'indexation normale.
- 1984** Le SRG pour personne seule est augmenté à 6 pour cent en octobre; l'indexation de la pension de base de la SV limite à 6 pour cent en 1983 et à 5 pour cent en 1984.
- 1985** Une disposition est adoptée pour ajuster le SRG des bénéficiaires d'une pension partielle de la SV afin de faire en sorte que ceux dont le revenu est faible aient droit au même minimum garanti que les bénéficiaires d'une pension normale de la SV, du SRG et de l'AC.
- 1986** Reprise de l'indexation normale de la Sécurité de la vieillesse en janvier.

Une disposition est adoptée pour permettre d'inclure les pensions n'avant pas de visa d'immigration valide. La SV dans les ententes internationales en matière de sécurité sociale.

1977

L'année d'imposition 1975.

Introduction dans la loi de l'impôt sur le revenu de pensions, effective à compter de 1000 \$ relativement au revenu de pensions, une déduction de 1000 \$ relative au revenu de pensions pour chaque année passée au Canada après l'âge de 18 ans.

1978

La cassie de la SV est abolie; les paiements seront effectués sur le fonds du revenu consolidé.

Introduction de l'allocation au conjoint (AC).

1979

La SV et le SRG sont indexés trimestriellement à compter d'octobre 1973.

1980

La SV et le SRG sont indexés trimestriellement à compter d'octobre 1975.

1981

Début de l'indexation annuelle intégrale de la SV sur toute la hausse de l'indice des prix à la consommation.

1982

L'impôt spécial servant à financer la SV est abandonné.

1983

La SV et le SRG sont indexés trimestriellement à compter d'octobre 1983.

1984

Introduction du taux de personne seule et de personne mariée pour le SRG; 55 \$ par mois pour les personnes seules et 47,50 \$ pour les personnes mariées.

1985

Entrée en vigueur du supplément de revenu garant (SRG), prestations en vertu de l'exemption personnelle d'impôt pour les personnes de 65 ans et plus est portée à 650 \$ par année.

1986

Introduction en vigueur du supplément de revenu garant (SRG), prestations devant permettre de tenir compte de l'augmentation du coût de la vie.

1987

Introduction dans la SV et le RPC d'ajustements, limités à 2 pour cent, introduit permettre de tenir compte de l'augmentation du coût de la vie.

1988

Graduellement ramené à 65 ans; il passe à 69 ans en 1986 à 68 ans en 1987, et sera ainsi reduit d'un an chaque année.

1989

âge ouvrant droit aux prestations de la SV et du RPC sera régime de rentes du Québec (RRQ).

1990

Entrée en vigueur du régime de pensions du Canada (RPC) et du régime de pensions du Québec (RRQ).

L'article 94 de l'Acte constitutionnel de 1867 (anciennement l'Acte de l'Amérique du Nord britannique) est modifié afin de permettre au Parlement de légiférer en matière de pensions de vieillesse. La loi des pensions de vieillesse est abrogée et remplacée par la Loi sur la sécurité de la vieillesse, qui prévoit à compter de 1952 une pension universelle à taux fixe pour les 70 ans et plus, financée par un impôt spécial.

1951

l'immobilier à une exemption personnelle d'imposte de 300 \$ pour les personnes de 65 ans et plus.

1948

Adoption de la Loi des pensions de vieillesse, qui prévoit le partage avec les provinces du coût d'une pension, en fonction du revenu, pour les résidents du Canada âgés de 70 ans et plus.

1927

Ces programmes constituent un système intégré d'aide aux personnes âgées. Ils se sont développés au cours de plusieurs décennies, et ont plus récemment été modifiés de manière à faire en sorte que les nouvelles ressources destinées aux personnes âgées profitent d'abord à celles qui en ont le plus besoin. Par exemple, les trois augmentations de prestations accordées aux personnes âgées depuis 1979, sauf l'indexation régulière, se sont appliquées exclusivement aux bénéficiaires du SRC. Plus récemment encore, le gouvernement fédéral annonçait son intention d'étendre l'Allocation au conjoint à tous les veufs et toutes les veuves à faible revenu de 60 à 64 ans, à compter de l'automne 1985. Une chronologie des changements apportés aux programmes de prestations et avantages fiscaux au titre des personnes âgées suit:

Cette déduction est une disposition de la Loi de l'impôt sur le revenu qui permet à une personne de soustraire de son revenu imposable les premiers 1000 \$ de revenu de pensions ou de rentes privées. Cette déduction n'est pas indexée, mais peut, tout dépendant du revenu, être transférée d'un conjoint à l'autre. Une personne peut s'en prévaloir à l'âge de 60 ans si elle possède un revenu admissible, et dans certaines circonstances avant cet âge.

revenu de pensions

Deduction relative au

Le revenu ne comprend pas la SV et le SRG et est presque nul par un des contribuables.

	I Personne seule					
	Revenu*					
II Couple de deux personnes						
	Revenu*					
Programme	0	6 000 \$	12 000 \$	25 000 \$	40 000 \$	70 000 \$
SV (après impôt)	6 438	5 712	4 834	4 342	3 746	3 396
SRG	5 004	2 165	0	0	0	0
Exempptions fiscales	0	726	1 657	2 100	2 699	3 048
Total des prestations	11 442	8 603	6 491	6 442	6 445	6 444
III Avantages fiscaux et contributions						
Programme	0	6 000 \$	12 000 \$	25 000 \$	40 000 \$	70 000 \$
SV (après impôt)	3 219	2 809	2 361	2 272	2 009	1 767
SRG	3 419	1 525	0	0	0	0
Exempptions fiscales	0	410	925	1 022	1 308	1 569
Total des prestations	6 638	4 744	3 286	3 294	3 317	3 336

deux pensions 1984

seules et les couples de

pour les personnes

fiscaux annuels nets

Prestations et avantages

les personnes âgées

avantages fiscaux pour

Prestations et

Tableau 2

Supplément de revenu

Garantie et Allocation

au conjoint

Le Supplément de revenu Garantie (SRG) assure, après examen du revenu, des prestations aux bénéficiaires à faible revenu de la SV. Les prestations maximales, indexées tous les trois mois sur l'indice des prix à la consommation, s'établissent depuis le 1^{er} janvier 1985 à 325,41 \$ et à 211,93 \$ par mois pour les personnes seules et les personnes mariées respectivement.

L'Allocation au conjoint (AC) assure, après examen du revenu, des prestations aux conjoints de 60 à 64 ans dont l'admissibilité à l'AC ainsi qu'aux veufs ou veuves de 60 à 64 ans de bénéficiaries de la SV, des prestations aux conjoints de 60 à 64 ans dont l'admissibilité au conjoint de la SV plus le SRG au taux de cette allocation. Pour les avisit été établie avant le décès du conjoint pensionné. Pour les conjoints de pensionnés, le maximum de cette allocation, égale à la pension de la SV plus le SRG au taux de personne mariée, est de 485,73 \$ depuis le 1^{er} janvier 1985; pour les veufs ou veuves, il est de 536,26 \$. Le Gouvernement a proposé d'étendre l'admissibilité au pro-gramme d'Allocation au conjoint à tous les veufs et veuves à faible revenu âgés de 60 à 64 ans.

Exemption en raison d'âge

Le Loi de l'impôt sur le revenu qui permet aux personnes de 65 ans et plus de réduire de 2480 \$ leur revenu imposable en 1984. L'exem-p-tion est indexée suivant les majorations de l'indice des prix à la consommation et peut, tout dépendant du revenu, être transférée d'un conjoint à l'autre.

La Sécurité de la Vieillesse (SV) offre une prestation imposable, indépendante de tout autre revenu, à toutes les personnes de 65 ans et plus qui remplissent les conditions de résidence. La SV est indexée triplement sur l'augmentation de la pension de la Sécurité du Consommation. En janvier 1985, le maximum de la pension de la Sécurité de la Vieillesse est de 273,80 \$ par mois. Comme il s'agit d'une prestation imposable, le gouvernement fédéral et les provinces pour lesquelles il perçoit les impôts en retenant des recettes fiscales.

Sécurité de la vieillesse

Envirion 2,5 millions de personnes âgées au Canada tirent profit du système de prestations et avantages fiscaux au titre des personnes âgées. La présente annexe donne les principales caractéristiques des quatre éléments constitutifs de ce système. On trouvera au tableau 2 la ventilation des prestations et avantages fiscaux conséntis.

personnes âgées

au titre des

avantages fiscaux

prestations et

programmes de

Description des

ANNEXE B

- 1974** Indéxation de l'exemption au titre des enfants dans le cadre de l'indéxation de l'impôt sur le revenu des particuliers.
- 1976** Interruption temporaire pour un an de l'indéxation des Allocations familiales; reprise de l'indéxation en 1977.
- 1977** Addition d'un crédit d'impôt de 50 \$ par enfant à la réduction d'impôt fédéral de 1977. L'impôt à payer au Gouvernement fédéral ainsi être réduit de 50 \$ par enfant, sous réserve de la réduction maximale d'impôt habituelle de 500 \$.
- 1978** Entrée en vigueur de la restauration de l'appareil de prestations et avantages fiscaux au titre des enfants, le 1er janvier 1979, avec les modifications suivantes:
- réduction des Allocations familiales de 25,68 \$ à 20 \$ par mois par enfant;
 - introduction d'un Crédit d'impôt-enfant remboursable de 200 \$ par enfant;
 - élimination de la réduction d'impôt de 50 \$ par enfant alors en vigueur;
 - exemption au titre des enfants réduite pour les jeunes de 16 et 17 ans.
- 1982** Limitation de l'indéxation des Allocations familiales et de l'exemption au titre des enfants, confiement au programme des « 6 et 5 ». Augmentation de 50 \$ du Crédit d'impôt-enfant, portant le crédit à 343 \$ pour l'année d'imposition 1982 (montant payable en 1983).
- 1983** Réaffection à l'intérieur de l'appareil de prestations et avantages fiscaux au titre des enfants, qui ont eu pour effet:
 - de maintenir le Crédit d'impôt-enfant à un niveau supérieur (343 \$) pour l'année d'imposition 1983;
 - de « geler » à 26 330 \$ le seuil de revenu à partir duquel le Crédit d'impôt-enfant commence à être réduit;
 - de « geler » à 710 \$ le montant d'exemption d'impôt au titre des enfants pour 1983 et les années d'imposition subséquentes.
- 1984** Reprise de l'indexation normale des Allocations familiales en janvier 1985.

- 1927 Augmentation de l'exemption au titre des enfants à 500 \$ et étendue du champ d'application à tous les enfants de moins de 21 ans.
- 1933 Réduction de l'exemption au titre des enfants à 400 \$.
- 1942-1946 Abondan de l'exemption au titre des enfants au profit d'un crédit d'impôt non remboursable de 80 \$ par enfant.
- 1945 Instauratio du programme d'Allocations familiales. Les allocations assujettisssement des familiiles à un impôt variable. En vertu de cette disposition, une partie des allocations était remboursée par le biais de l'impôt sur le revenu des particuliers; le pourcentage du remboursement était fonction du revenu imposable du déclarant.
- 1947 Assujettisssement des Allocations familiales à un impôt variable. En vertu de cette disposition, une partie des allocations était remboursée par le biais de l'impôt sur le revenu des particuliers; le pourcentage du remboursement était fonction du revenu imposable du déclarant.
- 1945-1947 Instauratio du programme d'Allocations familiales. Les allocations assujettisssement des familiiles à un impôt variable. En vertu de cette disposition, une partie des allocations était remboursée par le biais de l'impôt sur le revenu des particuliers; le pourcentage du remboursement était fonction du revenu imposable du déclarant.
- 1947 Rétablissement de l'exemption au titre des enfants selon le barème suivant: 100 \$ par enfant non admissible au programme d'Allocations familiales et 300 \$ par enfant non admissible (en majorité partie des jeunes de 16 et 17 ans).
- 1949 Élimination des prestations réduites d'Allocations familiales à l'égard du chômage enfant et de chacun des enfants suivants.
- 1964 Instauratio d'un programme d'Allocations aux jeunes de 10 \$ par mois, pour les 16 et 17 ans.
- 1973 Promulgation de la nouvelle Loi sur les allocations familiales, qui englobait toute loi précédente régissant les Allocations familiales et les Allocations aux jeunes, et mettait en vigueur les dispositions suivantes à compter du 1er janvier 1974:
- augmentation à 20 \$ de l'allocation mensuelle pour tout enfant de moins de 18 ans;
 - assujettissement des allocations à l'impost et indemnisation annuelle sur l'indice des prix à la consommation;
 - autorisation accorde aux provinces de fixer leur propre barème d'allocations.

chaque enfant de moins de 16 ans.

1981

Introduction de l'exemption au titre des enfants de 200 \$ pour

de prestations et avantages fiscaux pour enfants.
chronologie complète des changements apportés aux programmes des familles à revenus moyen ou faible. Le texte qui suit présente la cours des dix dernières années afin de mieux répondre aux besoins graduellement au fil des ans et à subi d'importantes modifications au prestations et avantages fiscaux au titre des enfants. Celui-ci évolue mesures d'aide pour les familles, due l'on peut appeler l'appareil de combines, ces trois programmes constituent un ensemble de provinces.

Non seulement l'exemption réduite l'impôt fédéral à payer, mais, en raison des accords de perception fiscale conclus avec toutes les provinces sauf le Québec, elle réduit l'impôt provincial dans ces provinces et avantages fiscaux accordés à une famille de deux enfants, avec un seul gain-pain, en Ontario.

*Prestations et avantages fiscaux accordés à une famille de deux enfants, avec un seul gain-pain, en Ontario.

Programme	Revenue	10 000 \$	20 000 \$	30 000 \$	45 000 \$	80 000 \$
Allotiations familiales (après impôt)	359	256	235	197	175	
Exemption d'impôt au titre des enfants	0	203	246	320	363	
Credit d'impôt-enfant	343	343	303	0	0	
Total net des prestations et avantages fiscaux	702	802	784	517	538	

enfant (1984)*

fiscaux annuels nets par

Prestations et avantages

fiscaux pour les enfants

Prestations et avantages

Tableau 1

L'exemption d'impôt au titre des enfants permet de déduire un certain montant du revenu imposable au titre de chaque enfant à charge. Cette exemption est présentement fixée à 710 \$ pour un enfant de moins de 18 ans et n'est plus indexée sur le coût de la vie. Le parent qui réclame l'exemption doit inclure les allocations familiales dans son revenu. Cette disposition devrait assurer l'équité de l'application du régime fiscal à tous les contribuables, avec ou sans enfants.

titre des enfants

Exemption d'impôt au

Ce qui est important à noter, c'est que l'impôt sur le revenu n'est pas soumis au crédit d'impôt pour les dépenses de remboursement de la dette contractée pour l'acquisition d'un logement principal.

d'impôt-enfant

Credit

Ceux-ci sont les allocations familiales. Elles sont imposables et n'impose pas les franchises fiscales. Le Québec lève ses propres impôts et dépend de la perception provinciale ayant conclu avec ce dernier un accord de partage des revenus fiscaux. Les provinces sont responsables pour les dépenses familiales.

Ces allocations familiales sont toutes les familles avec enfants versées à la mère. Elles sont imposables et indexées chaque année sur le coût de la vie. En 1985, les allocations familiales étaient établies à 31,27 \$ par mois et par enfant, mais ce montant diffère dans les provinces du Québec et de l'Alberta.

Les allocations familiales sont un programme universel qui assure des prestations mensuelles à toutes les familles avec enfants à charge de moins de 18 ans. Ces allocations sont normalement versées à la mère. Elles sont imposables et indexées chaque année sur le coût de la vie. En 1985, les allocations familiales étaient établies à 31,27 \$ par mois et par enfant, mais ce montant diffère dans les provinces du Québec et de l'Alberta.

Allocations familiales

Au Canada, environ 3,6 millions de familles avec enfants bénéficient des prestations et avantage fiscaux conséntis au titre des enfants. La présente annexe offre une description de la forme actuelle et du fonctionnement de ces programmes, ainsi qu'un historique de leur évolution. La ventilation des prestations et avantages fiscaux est donnée au tableau I.

enfants

au titre des

avantages fiscaux

prestations et

programmes de

Description des

ANNEXE A

Le présent document de travail, préparé dans le cadre du processus de consultation amorce dans *L'Exposé économique et financier* et le document annexe, vise à susciter un débat franc et objectif sur nos programmes de prestations et d'avantages fiscaux pour les enfants et les personnes âgées, et sur la façon dont ces programmes viennent en aide aux Canadiens. Au moment de considérer les instruments du changement, le Gouvernement se guideera sur les trois engagements qu'il a pris au tout début du présent document, à savoir préserver l'universalité des allocations familiales et de la pension de la Sécurité de la Vieillesse; retenir le revenu imposable, et non l'examen de la situation financière, pour déterminer l'admissibilité aux programmes sélectifs de prestations; et affecter toutes les économies dans les programmes à des objectifs sociaux urgents, y compris la protection des plus nécessiteux, plutôt qu'à l'allégement du déficit.

Bien que les options présentées dans le document et leurs variantes soient compatibles avec les principes énoncés, leur but réel est d'orienter la discussion en établant diverses options possibles et leurs conséquences pratiques. Le Gouvernement n'entend pas suggérer de préférences; il attendra de connaître les réactions de la population canadienne avant de prendre des décisions. En fait, si changement il y a, l'option retenue sera probablement différente de celles qui sont décrites ici.

Le Gouvernement espère que tous les Canadiens et toutes les Canadiennes se feront entendre sur ces questions importantes dans le cadre de la consultation qui mènera au cours des prochaines semaines.

VIII Conclusion

être social. Le Comité permanent sera tenu de rendre son rapport à la Chambre avant le 31 mars 1985.

personne ou par écrit au ministre de la Santé nationale et du Bien-être social qui le désirent peuvent aussi présenter leur point de vue en le Comité aurait l'occasion d'examiner. Les groupes et les individus représentations que pourraient avoir d'autres options de réforme que le Comité aurait doté pourriez une analyse détaillée des délibérations du Comité, le ministre de la Santé nationale et du délibérations du Comité, le ministre de la Santé nationale et du bien-être social et des affaires sociales. Dans le but de faciliter les du bien-être sera soumis à l'étude du Comité permanent de la santé, document ayant été déposé à la Chambre des communes, le présent

consultation

VII Le processus de

des gains et des pertes nets des provinces avec ces dernières ? négative, comment le Gouvernement devrait-il aborder la question entraîner le moins de remous possible dans les provinces ? Dans la apporées aux programmes développés de façon à rembourser plus souvent qu'à l'annuellement ? Les changements remboursement devrait augmenter brusquement, y aurait-il lieu d'en faire le secteurs prioritaires de l'enveloppe sociale ? Si le Crédit d'impôt-distribution ou une partie devrait-elle être renouvelée pour les autres devrait donner dans le système pour être redistribuées toutes retenu moyennant les économies réalisées par le fédéral les familles à revenu moyen avec des enfants, ou de protéger possiblement les familles à faible revenu avec des enfants, ou de plus distribution des ressources ? Est-il plus important de favoriser le revenu de la population canadienne au moyen du processus de consultation. A quel niveau doit commenter la réputation de la population canadienne au sujet desdites il désirer connaître certains principes et les conclusions déjà cités, ces options soulèvent un mesures de réforme dans la mesure où elles sont compatibles avec bien que le Gouvernement soit disposé à examiner toutes ces combinaisons à un Crédit d'impôt-enfant plus généreux.

Gouvernement de questions au sujet desdites il désirer connaître l'élimination progressive de l'exemption d'impôt au titre d'enfants au-dessus d'un certain seuil de revenu combinée à une augmentation du Crédit d'impôt-enfant, ou encore l'abolition de l'exemption au-dessus d'un certain seuil de revenu combinée à une augmentation de l'élimination progressive de l'exemption d'impôt au titre d'enfants combinées à un Crédit d'impôt-enfant plus généreux.

Ces options pourraient inclure des éléments qui sont compatibles avec les principes et les conclusions formulées par le Gouvernement dans le cadre du présent examen, notamment dégagement de fonds pour d'autres programmes sociaux, et le dégagement bénéficiant à ceux qui en ont le plus besoin, et le

programmes bénéficiant à ceux qui en ont le plus besoin, et le dégagement de fonds pour d'autres programmes sociaux.

Les chiffres ci-dessus représentent des moyennes pour toutes les familles avec des enfants à charge, y compris les familles monoparentales et les couples mariés de un ou de deux garçons-pâin. Un total de 1,7 million de familles bénéficieraient d'une augmentation moyenne de 105 \$. Les familles monoparentales (dont le chef est la plupart du temps une femme) seraient encore plus avantageées; 534 000 familles temporaires avec des enfants à charge bénéficiaient de 164 \$ de plus.

Ces deux scénarios produisent des économies nettes pour le fédéral (80 millions de dollars dans le premier cas, 130 millions dans le deuxième) qui sont relativement modestes par rapport au coût total des prestations (330 millions de dollars dans le premier cas, 150 millions dans le deuxième). La raison en est surtout la suivante: le moins grand rôle de l'exportation d'impôt au titre d'enfants dans les deux cas (éliminée dans le premier cas, fortement allégée dans les deuxième) s'accompagnerait de hausses importantes des recettes fiscales pour les deux paliers de gouvernement; une grande partie des recettes fédérales serait cependant redistribuée pour compenser les pertes subies par les familles à faible revenu et améliorer leur sort.

Le gouvernement fédéral a déjà affirmé que les économies dégoulinant des modifications apportées aux programmes sociaux doivent être reorientées vers des objectifs sociaux prioritaires. En examinant les diverses options qui amèneraient des retombées pourraient ensuite utiliser pour lancer de nouvelles mesures sociales. Chacun d'eux déterminerait à sa manière la répartition, selon le pourcentage accroître les économies nettes que le gouvernement fédéral example redouté de éliminer les rembourses pour les provinces, ou D'autres modèles peuvent être élaborés, qui pourraient par dons ce principe pourraient être appliquée.

Les familles dont le revenu dépasse 30 000 \$ se verrait payer de 120 \$ au départ, et de 375 \$ si leur revenu est supérieur à 50 000 \$.

10 000 et 20 000 \$, cette augmentation servait de revenu suivanter, soit pour les 640 000 familles dans la tranche de revenu entre 20 000 et 30 000 \$, elle servait de 65 \$. Par contre, les 1,8 million de familles dont le revenu dépasse 30 000 \$ se verrait payer de 120 \$ au départ, et de 375 \$ si leur revenu est supérieur à 50 000 \$.

Prestations. Pour les 565 000 familles dont le revenu se situe entre 10 000 et 20 000 \$, cette augmentation servait de revenu suivanter, soit pour les 640 000 familles dans la tranche de revenu entre 20 000 et 30 000 \$, elle servait de 65 \$. Par contre, les 1,8 million de familles dont le revenu dépasse 30 000 \$ se verrait payer de 120 \$ au départ, et de 375 \$ si leur revenu est supérieur à 50 000 \$.

Une autre solution existe, qui améliorerait sensiblement le sort des familles à revenu moyen, c'est-à-dire celles dont le revenu se situe entre 20 000 \$ et 40 000 \$. Cette solution pourrait comprendre la diminution de l'exception d'impôt au trite des enfants, qui serait ramenée de 710 \$ à 240 \$ par enfant, la réduction des Allocations familiales, qui passerait de 31,27 \$ par mois par enfant à 20 \$ par mois par enfant, une augmentation du Crédit d'impôt-enfant, de 367 \$ à 610 \$ par enfant, et une diminution du seuil du revenu familial net ou le crédit commençant à 26 330 \$ à 25 000 \$. Cette option favoriserait également les familles les plus nécessaires avec des enfants, sauverrait aussi le principe de l'universalité et assurerait une distribution plus équitable des sources du système en général. Les économies réalisées par le gouvernement fédéral seraient légèrement plus élevées que dans la première option, tandis que les recettes fiscales additionnelles seraient moins pour les provinces.

On pourrait penser que la réduction des Allocations familiales prévues dans ce dernier scénario occasionnerait des privatisations. Cependant, c'est tout le contraire qui se produit dans le cas des familles à faible revenu, étant donné l'augmentation annuelle d'impost-enfant. Pour les 265 000 familles avec des enfants à charge dont le revenu est inférieur à 10 000 \$, l'augmentation annuelle nette serait de 175 \$ en moyenne par rapport au niveau actuel des

sauvegarderait l'universalité, et se traduirait par une répartition plus juste des ressources en général. Il resterait au gouvernement fédéral quelques économies modestes, évaluées à 80 millions de dollars, qui seraient affectées aux autres secteurs prioritaires de l'enveloppe sociale. Les détails et répercussions de cette option sont donnés à l'annexe D.

Par ailleurs, cette option aurait aussi des conséquences non voulues. Une famille avec un seul gagne-pain et deux enfants verrait l'ensemble de ses prestations et avantages fiscaux diminuer par rapport au système actuel lorsque son revenu atteint 23 000 \$. Ensuite, les familles avec un seul gagne-pain et deux enfants verront leur revenu familial se situer à 30 000 \$, la perte, à 322 \$, sera appréciable. Ce résultat s'explique par le fait que l'abolition de l'exemption engendrerait des recettes fiscales additionnelles de 330 millions de dollars pour les provinces, montant qui sérait enlevé aux familles avec des enfants et qui ne servait pas réellement à rien.

Comme il a été mentionné précédemment dans ces pages, les changements proposés au système de prestations et d'avantages fiscaux pour les enfants ont surtout porté sur l'exemption d'impôt au titre des enfants. Le système pourrait être modifié en abolissant cette exemption, en augmentant le Crédit d'impôt-enfant du niveau actuel de 367 \$ par enfant à 595 \$ par enfant, ce qui protégerait les familles à faible revenu, et en faisant passer de 26 330 \$ à 20 500 \$ le seuil du revenu familial net où le crédit commence à diminuer.

Cette option serait compactable avec les principes et les conclusions déjà énoncées dans le document. Elle permettrait d'aider davantage les familles les plus nécessiteuses avec des enfants, sions déjà énoncées dans le document. Elle permettrait d'aider davantage les familles les plus nécessiteuses avec des enfants,

les enfants

avantages fiscaux pour

prostatactomy et

consultation sur les

VI Option de

Les délibérations en vue de changer le système actuel et les modèles proposés déjà mentionnés visent à permettre au public de mieux comprendre les principes en jeu et les voies pour améliorer l'efficacité des programmes; il est à espérer qu'ils contribueront des outils utiles dans le processus de consultation. Il ne sait pas de propositions précises de changement qui ont régulé l'avant-gouvernement. Il est probable que les changements qui peuvent être adoptés à la lumière de cette consultation diffèrent de ces modèles. La forme qu'ils revêtiront dépendra en fait des opinions qui sont défendues par les Canadiens dans le cadre du processus de consultation. Les points de vue qui seront exprimés en réponse au présent document seront donc très importants pour poursuivre la présentation.

Bien qu'il ne propose pas immédiatement de changements au système de prestations et d'avantages fiscaux pour les personnes âgées, le gouvernement sera heureux de recevoir des propositions et des commentaires concernant l'application en raison de l'âge et la déduction relative au revenu de pension, deux dispositions fiscales touchant les personnes âgées, afin de aider à formuler une politique en vue d'une réforme complète du système de revenu de retraite.

friscaux pour les enfants, de même qu'une autre option tenant compte de considérations quelconques peu différentes.

Il est clair que toutes les options raisonnables qui s'offrent afin d'apporter des changements aux prestations et avantages fiscaux pour les enfants ou les personnes âgées doivent impérativement être proposées. Afin de faciliter une discussion relative, assez complète, fin de discussion sont très nombreuses et, dans certains cas, assez compliquées. Mais tout de même ouverte et constructive sur les diverses questions possibles, le Gouvernement a décidé de présenter un modèle optionnel en vue de la réforme des prestations et des avantages et possibles.

V Options de changement

Dans les limites fixées par les lignes directrices qui précèdent, le Gouvernement est prêt à considérer les propositions présentées dans le cadre du processus de consultation sur toute question touchant ces programmes, dont les seuils de revenu et situations familiales où les prestations nettes totales pourraient être augmentées ou diminuées, les mécanismes par lesquels ces changements pourraient être appliqués, et le moment de leur adoption.

●

Aucunes autres dépenses après celles qui sont déjà prévues dans le budget ne seront engagées en 1985-1986 pour finir des prestations sociales, sauf lorsqu'elles sont déjà engagées pour des programmes dans le domaine social.

●

Toutes les économies nettes réalisées, qu'elles résultent de réductions des dépenses ou de recettes additionnelles, peuvent être appliquées à d'autres questions prioritaires à l'intérieur de l'enveloppe des affaires sociales. Ces écono-

●

mies ne devraient pas servir à redire le déficit.

●

Toutes les économies nettes réalisées, qu'elles résultent de réductions des dépenses ou de recettes additionnelles, peuvent être appliquées à d'autres questions prioritaires à l'intérieur de l'enveloppe des affaires sociales. Ces écono-

●

Toutes les économies nettes réalisées, qu'elles résultent de réductions des dépenses ou de recettes additionnelles, peuvent être appliquées à d'autres questions prioritaires à l'intérieur de l'enveloppe des affaires sociales. Ces écono-

●

Toutes les économies nettes réalisées, qu'elles résultent de réductions des dépenses ou de recettes additionnelles, peuvent être appliquées à d'autres questions prioritaires à l'intérieur de l'enveloppe des affaires sociales. Ces écono-

●

Toutes les économies nettes réalisées, qu'elles résultent de réductions des dépenses ou de recettes additionnelles, peuvent être appliquées à d'autres questions prioritaires à l'intérieur de l'enveloppe des affaires sociales. Ces écono-

●

Toutes les économies nettes réalisées, qu'elles résultent de réductions des dépenses ou de recettes additionnelles, peuvent être appliquées à d'autres questions prioritaires à l'intérieur de l'enveloppe des affaires sociales. Ces écono-

●

Toutes les économies nettes réalisées, qu'elles résultent de réductions des dépenses ou de recettes additionnelles, peuvent être appliquées à d'autres questions prioritaires à l'intérieur de l'enveloppe des affaires sociales. Ces écono-

●

Dépuis la publication du document sur le programme de renouveau économique, ces approches et d'autres semblables ont donné lieu à un important débat public. Après avoir examiné les diverses suggestions à la lumière des principes énoncés au début du présent document, le Gouvernement en est arrivé à un certain nombre de conclusions se rapportant aux choix offerts et les limites dans une certaine mesure. Ces conclusions, qui, selon le Gouvernement, devraient guider l'étude d'options pratiques de changement, sont les suivantes:

Gouvernement de la réforme par le L'approche actuelle

besoin, ne doivent pas indument défavoriser ceux qui ont eu la sagesse de bien préparer leur retraite. Deuxièmement, ceux qui ne sont pas encore retraités devraient être en mesure, à la suite de tout changement par lequel ils peuvent être touchés, de modifier leur stratégie d'investissement en vue de la retraite, ce qui exige que les changements proposés soient graduelllement mis en œuvre sur une longue période.

Genreux, d'autres, notamment lorsqu'e les ressources développées dans le but d'améliorer le sort de ceux qui en ont le plus élevé, dans les deux cas accessibles aux personnes à revenu prudencie. Premièrement, les propositions visant à réaménager les chambres doivent toutefois, pour deux raisons être envisagées avec en ont le plus besoin, pourraient être améliorée. Les changements à ce agées, qui traduit déjà l'engagement de donner davantage à ceux qui distribution des prestations et avantages fiscaux pour les personnes De la même façon, il est possible de se demander si l'équité de la destiné plus directement aux groupes à faible revenu?

Quand aux prestations et avantages fiscaux actuels à l'égard des enfants, divers groupes s'interrogent sur leur équité, comme le laisse entendre le document sur le programme de renouveau économique. Par exemple, l'exemple d'impôt au titre des enfants majeure. Par exemple, l'exemption sociale dans la violence contre d'autres besoins sociaux pressents, comme la violence dans la famille et le triste sort des parents seuls, est-il juste de maintenir cette exemption dans sa forme actuelle même si elle n'est pas évidemment d'accord avec les familles dont le revenu dépasse 45 000 \$ par année, comme le montre le tableau 1 (annexe A)? Les familles dont le revenu se situe entre 20 000 et 30 000 \$ devraient elles être plus avantageuses que les familles dont le revenu est inférieur à 10 000 \$, comme c'est le cas actuellement? Le Crédit d'impôt-enfant devrait-il être augmenté et destiné plus directement aux groupes à faible revenu?

Le plus recent changement aux prestations et avantages fiscaux maintenu pour protéger les familles à faible et à moyen revenu. Les mesures budgétaires de 1983, à la suite desquelles l'exemption d'impôt au titre des enfants est le seuil où le Crédit d'impôt-enfant complète à diminuer ont été «gélés», et l'augmentation du crédit, part de son intention d'étendre l'allocation au conjoint aux veufs et veuves de 60 à 64 ans, a complété de l'autome 1985. Cette mesure majeure et financier du 8 novembre 1984. Le gouvernement alors fait destines aux personnes âgées a été annoncé dans l'Exposé économique. Quant aux prestations et avantages fiscaux actuels à l'égard des enfants, divers groupes s'interrogent sur leur équité, comme le laisse entendre le document sur le programme de renouveau économique. Par exemple, l'exemple d'impôt au titre des enfants majeure. Par exemple, l'exemption sociale dans la violence contre d'autres besoins sociaux pressents, comme la violence dans la famille et le triste sort des parents seuls, est-il juste de maintenir cette exemption dans sa forme actuelle même si elle n'est pas évidemment d'accord avec les familles dont le revenu dépasse 45 000 \$ par année, comme le montre le tableau 1 (annexe A)? Les familles dont le revenu se situe entre 20 000 et 30 000 \$ devraient elles être plus avantageuses que les familles dont le revenu est inférieur à 10 000 \$, comme le cas actuellement? Le Crédit d'impôt-enfant devrait-il être augmenté et destiné plus directement aux groupes à faible revenu?

Ces programmes ont été modifiés à maintes occasions depuis leur institution. La chronologie complète des principaux changements apporés est donnée aux annexes A et B. Bien que ces changements aient eu généralement visé à rendre les programmes plus conformes aux objectifs que soutiennent les Canadiens.

Physiquement à l'intention des enfants et des personnes âgées demeurant de faire en sorte que les programmes existent une volonté consciencieuse première du genre. En fait, il a toujours existé une volonté pas le nouveau de tous les Canadiens. L'examen actuel n'est pas défini de nouvelles orientations qui tiennent compte des besoins salaire, de temps à autre, de reexaminer ces programmes afin de automatisquement à leur condition changeante. Il est donc nécessaire à ces groupes dans notre société ne peuvent toujours s'adapter à évolution constamment. Toutefois, les programmes destinés à venir en aide à des familles avec des enfants et des personnes

Programmes sociaux

III La souplesse des

Les prestations et avantages fiscaux pour les enfants présentement accordées à certains seuls de revenu sont indiquées au tableau I (annexe A). Ces mêmes prestations et avantages destinées aux personnes âgées seules ou mariées sont présentées au tableau II (annexe B).

Les prestations et avantages fiscaux pour les familles présentent alors que celles dont le revenu est plus élevé le sont davantage. Cela implique que les personnes à faible revenu sont peu ou pas avantageées, alors que les personnes à certaines mesures sont donc régulières, en ce qui concerne la fiscalité. Ces mesures sont donc proportionnelles au palier imposable et procurent ainsi des avantages proportionnels au revenu déductible et relative au revenu de pension réduisent le revenu d'impôt au titre des enfants, l'exemption en raison de l'âge et la déduction relative au revenu de pension réduisent le revenu d'imposte au profit des familles, c'est-à-dire l'exemption

Les exemptions et déductions fiscales, c'est-à-dire l'exemption fiscale et à moyen revenu avec des enfants. Cela implique vers les personnes âgées à faible revenu et aux familles dirigées qui le cadre de ces programmes, l'assistance graduellelement. Dans le cas de revenu, l'aide est éliminée graduellement de ses déterminants de revenu, l'aide est éliminée graduellement de ses effets sur le niveau des prestations dépend du revenu familial. Au-delà de certains déterminants de revenu, l'aide est éliminée graduellement et est imposée aux taux marginaux de l'impôt.

Le crédit d'impôt-enfant rembourisable, le Supplément de revenu garanti et l'allocation au conjoint sont des programmes qui sont indexées sur le coût de la vie. Comme elles sont imposables, c'est au bénéficiaire à faible revenu qu'elles rapportent le plus, et leur valeur diminue graduellement à mesure que le revenu augmente et est imposé aux taux marginaux de l'impôt.

Les Allocations familiales (actuellement de 31,27 \$ par mois et par enfant) et la Sécurité de la vieillesse (actuellement de 273,80 \$ par mois) sont des programmes univèresels destinés aux habitants du Canada peu importe leur revenu. Ces prestations sont imposables et parfois (lorsqu'il n'y a pas d'impôt à payer) déductibles.

A et B respectivement, et leurs coûts sont résumés à l'annexe C. Les prescriptions plus détaillées de ces programmes figurent aux annexes I, II et III de la législation relative au revenu de pension. Des raisons de la consécutive, ainsi que deux mesures fiscales, l'exemption de l'allocation au conjoint, le supplément de revenu garantie et la sécurité de la vieillesse, le supplément de personnes âgées sont la prestations et avantages fiscaux destinés aux personnes âgées sont la d'impôt au titre des enfants et le crédit d'impôt-enfant. Les transferts directs aux particuliers. Les prestations et avantages fiscaux et sont constitués d'une combinaison de mesures fiscales et de personnes âgées se sont développées depuis de nombreuses années les prestations et avantages fiscaux pour les enfants et les

Il convient d'établir dès le départ que le gouvernement considère le système actuel comme un bon système, qui fonctionne bien. L'objectif de cet examen n'est pas de modifier ce système de façon radicale, mais de déterminer si des modifications ou des améliorations pourraient le rendre meilleur encore.

Le système actuel

II Comment fonctionne

L'objectif du présent document est de débat qui suivra est d'examiner, dans les limites fixées par les principes susmentionnés, les prestations et avantages fiscaux pour les enfants et les personnes âgées afin de déterminer si ils devraient être maintenus tels quels ou modifiés afin de répondre aux besoins actuels. Il est entendu que la mise en application concrète de certains changements qui peuvent être considérées exigerait une longue période d'adaptation. Mais il est évidemment convenu aussi que ce facteur sera entièrement pris en considération dans les décisions qui peuvent découler du débat.

2. L'idée d'un examen des moyens financiers pour déterminer l'admissibilité à des programmes sélectifs de prestations n'est pas justifiée. L'admissibilité à des programmes tels que le crédit d'impôt-enfant et le supplément de revenu imposable. Au contraire économique réalisée par suite de la modification des programmes ne servira à réduire le déficit.
3. Au contraire de dépendre du revenu imposable.

Dans l'Exposé économique et financier du 8 novembre 1984 et le document de travail intitulé Une nouvelle direction pour le Canada : Un programme de renouveau économique, le Gouvernement fédéral a dégagé une série de secteurs de dépenses clés au sujet desquels il désire consulter tous les Canadiens, dont le secteur général de la politique sociale. Le but du présent document est de poursuivre et de faciliter le processus de consultation sur les prestations et les avantages sociaux au titre des enfants et des personnes âgées.

Dans le document sur le programme de renouveau économique, le processus de consultation était présenté comme suit :

«Un réexamen des programmes sociaux est de plus en plus considéré comme nécessaire pour veiller à ce que les politiques sociales de l'État soient adaptées aux besoins en évolution constante de la société canadienne.

Le Gouvernement connaît qu'un débat libre et ouvert est de mise et qu'il existe des possibilités considérables d'améliorer tout le système du sens des responsabilités sociales et sous le double thème du sens des responsabilités sociales et financières. Le sens des responsabilités sociales imposée, dans toute la mesure du possible et davantage que ce n'est le cas aujourd'hui, de diriger des ressources limitées d'abord vers ceux qui en ont le plus besoin. Le sens des responsabilités financières porte à croire que la meilleure sécurité de revenu, c'est encore un emploi, et que les dépenses publiques doivent être affectées de manière à offrir des possibilités d'emploi immédiates et à favoriser une croissance soutenue du revenu».

Des le départ, le Gouvernement tient à réaffirmer, comme il l'a fait à maintes occasions au cours des dernières semaines, qu'en reexaminant les prestations fiscales pour les enfants et les personnes âgées, son double objectif sur le plan de la responsabilité sociale et de la responsabilité financière sera guidé par les principes suivants :

1. Le principe de l'universalité est l'élément fondamental de notre filière de sécurité sociale. Son intégrité ne doit pas être remise en question et elle ne le sera pas.

examen?

I Pourquoi cet

I	Pourquoi cet examen?
II	Comment fonctionne le système actuel
III	La soupleesse des programmes sociaux
IV	L'approche actuelle de la réforme par le gouvernement
V	Options de changement
VI	Option de consultation sur les prestations et avantages fiscaux pour les enfants
VII	Le processus de consultation
VIII	Conclusion
17	Annexes

Table des matières

Ministre de la Santé nationale
Jack Epp

2.11.

Ce document a été conçu dans le but d'aider tous les Canadiens à participer au processus de consultation sur les programmes de prestations versées au titre des enfants et aux personnes âgées, tel qu'il a été mentionné dans l'encadre économique du 8 novembre. Par cette même occasion, j'invite toutes les parties intéressées, particuliers, organismes voués à la défense des politiques sociales, entreprises, syndicats et groupements provinciaux, à nous indiquer de quelle façon elles croient que nous pouvons, dans le meilleur esprit de justice possible, distribuer plus adéquatement les prestations prévues par ces programmes sans nuire à l'universalité des allocations familiales et des pensions de la Sécurité de la vieillesse.

Les personnes et organisations désirées de formuler des commentaires à propos de ce document d'étude pourront faire parvenir leurs vues à moi directement ou encore au Comité permanent des Commissions sur la santé, le bien-être social et les affaires sociales qui sera chargé d'étudier ces propositions. Les vues exprimées par les Canadiens seront significativement prises en considération avant que des modifications, si il en est, ne soient approuvées à ces programmes.

Les particuliers et organismes désireux de faire connaître leurs vues sur ce Document d'étude doivent les faire parvenir à:

L'honorable Jack Epp
Ministre de la Santé nationale et du Bien-être social
Ottawa
K1A 0K9

Ceffier
Comité permanent de la santé, du bien-être social et des affaires sociales
Chambre des communes
Ottawa
K1A 0A6

Veuillez noter que les présentations doivent être envoyées le plus tôt possible pour permettre leur examen par le Comité chargé de présenter son rapport à la Chambre pour le 31 mars 1985.

Canada

janvier 1985

Document d'étude

PRESTATIONS AUX ENFANTS
ET AUX PERSONNES AGÉES

